

Plan financier

Peru moto tour

Ann GREGOIRE

Nom de la personne : Ann GREGOIRE

Démarrage du projet prévu pour juin 2019

Assujetti TVA : Oui

Devise : Euro

Pays : Belgique

Projet réalisé sur base des données encodées

Introduction

Lors d'un périple d'un an à moto, un belge tombe amoureux du Pérou. Il décide de tenter le coup et de réunir ses deux passions pour en faire son métier. En juin 2019, il crée sa société, une SRL, afin de proposer divers tours pour découvrir les charmes du Pérou à moto. Les prévisions sont faites sur 3 ans.

Résultats

Rentabilité/Marges

Le point de dépassement du seuil de rentabilité ne peut pas être clairement identifié en raison du caractère cyclique ou fluctuant des ventes.

Après lissage, il apparaît que le projet devient rentable à partir de juin 2020 et réalise déjà un bénéfice de 10.647€ dès l'année 2.

Revenus estimés et seuil de rentabilité mensuels

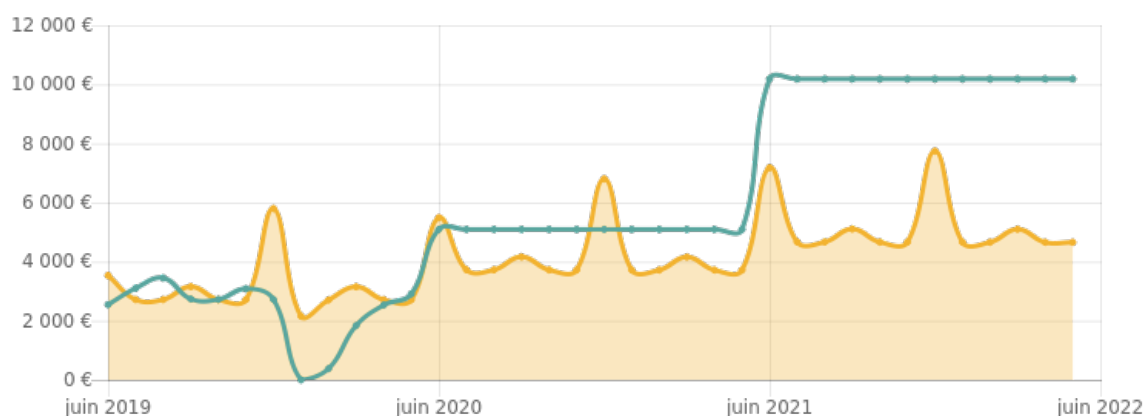


TABLEAU ANNUEL DE RENTABILITÉ	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
— Revenus estimés	28 000 €	61 091 €	122 182 €
— Seuil de rentabilité	36 765 €	50 357 €	62 390 €
Ecart (Valeur)	-8 765 €	10 734 €	59 791 €
Ecart (%)	-31 %	18 %	49 %

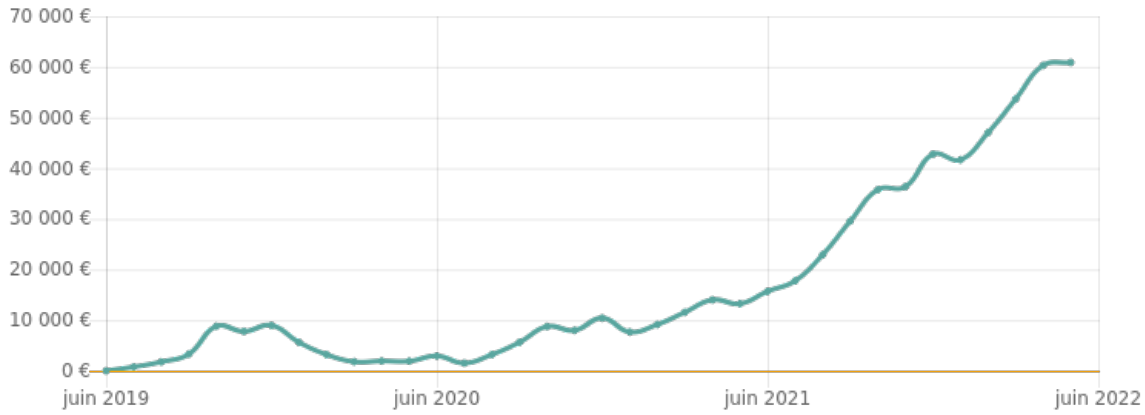
Rentabilité/Marges

TABLEAU ANNUEL DES MARGES	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Marge sur Tour 1 jour	4 699 €	10 913 €	21 826 €
Revenus	5 893 €	13 686 €	27 372 €
Charges variables	-1 194 €	-2 773 €	-5 546 €
Marge sur Tour 3 jours	6 826 €	20 477 €	40 955 €
Revenus	8 595 €	25 785 €	51 570 €
Charges variables	-1 769 €	-5 308 €	-10 616 €
Marge sur Tour 5 jours	10 736 €	17 177 €	34 354 €
Revenus	13 512 €	21 620 €	43 240 €
Charges variables	-2 777 €	-4 443 €	-8 886 €
Autres produits	0 €	0 €	0 €
Autres charges	-29 676 €	-40 034 €	-49 600 €
RÉSULTAT (BÉNÉFICE OU PERTE)	-7 416 €	8 533 €	47 534 €

Trésorerie

Le projet montre une trésorerie constamment positive.

Trésorerie mensuelle sur 3 ans



	ANNÉE 1											
	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI
SOLDE CUMULÉ	0 €	773 €	1 764 €	3 302 €	8 801 €	7 781 €	8 969 €	5 624 €	3 207 €	1 797 €	1 930 €	1 907 €
Chiffres d'affaires	3 080 €	3 750 €	4 170 €	3 310 €	3 290 €	3 730 €	3 290 €	0 €	460 €	2 220 €	3 060 €	3 520 €
Charges variables	-631 €	-768 €	-855 €	-678 €	-675 €	-765 €	-675 €	0 €	-93 €	-454 €	-628 €	-722 €
Rémunérations	-1 000 €	-1 213 €	-1 000 €	-1 000 €	-1 640 €	-1 000 €	-1 000 €	-1 640 €	-1 000 €	-1 000 €	-1 640 €	-1 000 €
Frais de fonctionnement	-1 283 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €	-3 461 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €
Investissements	-30 365 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Financements	30 972 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €	-281 €
Administration TVA	0 €	0 €	0 €	5 068 €	-1 218 €	0 €	-1 218 €	0 €	0 €	568 €	-38 €	0 €
Impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
SOLDE MENSUEL	773 €	991 €	1 537 €	5 499 €	-1 020 €	1 188 €	-3 345 €	-2 417 €	-1 410 €	134 €	-24 €	1 021 €

	ANNÉE 2											
	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI
SOLDE CUMULÉ	2 928 €	1 526 €	3 208 €	5 635 €	8 744 €	7 995 €	10 422 €	7 667 €	9 136 €	11 563 €	14 008 €	13 259 €
Chiffres d'affaires	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €	6 160 €
Charges variables	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €	-1 263 €
Rémunérations	-1 500 €	-2 246 €	-1 500 €	-1 500 €	-2 459 €	-1 500 €	-1 500 €	-2 459 €	-1 500 €	-1 500 €	-2 459 €	-1 500 €
Frais de fonctionnement	-2 190 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €	-3 461 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €
Investissements	-13 310 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Financements	10 701 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €	-473 €
Administration TVA	0 €	0 €	0 €	1 105 €	-2 218 €	0 €	-2 218 €	0 €	0 €	441 €	-2 218 €	0 €
Impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
SOLDE MENSUEL	-1 401 €	1 681 €	2 428 €	3 109 €	-750 €	2 428 €	-2 755 €	1 468 €	2 428 €	2 445 €	-750 €	2 428 €

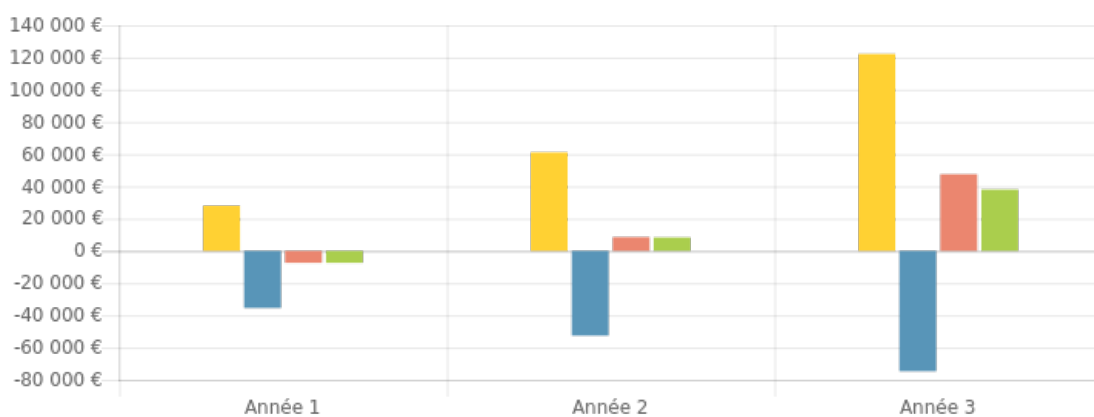
	ANNÉE 3											
	JUIN	JUIL.	AOÛT	SEPT.	OCT.	NOV.	DÉC.	JANV.	FÉVR.	MARS	AVR.	MAI
SOLDE CUMULÉ	15 686 €	17 764 €	22 919 €	29 551 €	35 760 €	36 346 €	42 755 €	41 655 €	47 008 €	53 641 €	60 291 €	60 876 €
Chiffres d'affaires	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €	12 320 €
Charges variables	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €	-2 526 €
Rémunérations	-2 000 €	-3 066 €	-2 000 €	-2 000 €	-3 279 €	-2 000 €	-2 000 €	-3 279 €	-2 000 €	-2 000 €	-3 279 €	-2 000 €
Frais de fonctionnement	-2 916 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €	-3 461 €	-496 €	-496 €	-920 €	-496 €	-496 €
Investissements	-13 310 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
Financements	10 509 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €	-666 €
Administration TVA	0 €	-411 €	0 €	0 €	-4 768 €	0 €	-4 768 €	0 €	0 €	441 €	-4 768 €	0 €
Impôt	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	-224 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €	0 €
SOLDE MENSUEL	2 077 €	5 155 €	6 633 €	6 209 €	586 €	6 409 €	-1 100 €	5 353 €	6 633 €	6 650 €	586 €	6 633 €

Comptes de résultats

La première année se solde par une perte mais dès le second exercice un bénéfice est réalisé. Bénéfice qui augmente sensiblement la troisième année.

Si ces prévisions se réalisent, notre jeune entrepreneur pourra envisager d'étendre son projet à d'autres régions.

Revenus estimés et seuil de rentabilité mensuels sur 3 ans



COMPTES DE RÉSULTATS	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
■ Revenus	28 000 €	61 091 €	122 182 €
■ Charges	-35 416 €	-52 558 €	-74 648 €
Variables	-5 740 €	-12 524 €	-25 047 €
Rémunérations	-14 558 €	-21 838 €	-29 117 €
Fonctionnements	-8 720 €	-9 470 €	-10 070 €
Amortissements	-6 086 €	-8 286 €	-9 886 €
Financières	-312 €	-441 €	-528 €
■ Résultat avant impôts	-7 416 €	8 533 €	47 534 €
Impôts	0 €	-224 €	-9 507 €
■ Résultat après impôts	-7 416 €	8 310 €	38 027 €

Bilan

ACTIFS	DÉPART	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Actifs immobilisés	25 095 €	19 009 €	21 724 €	22 838 €
Frais d'établissement	800 €	533 €	267 €	0 €
Immobilisations incorporelles	4 500 €	3 000 €	1 500 €	0 €
Immobilisations corporelles				
- Terrains et constructions	0 €	0 €	0 €	0 €
- Installations, machines et outillage	1 200 €	600 €	8 800 €	15 400 €
- Mobilier et matériel roulant	18 595 €	14 876 €	11 157 €	7 438 €
Actifs circulants	5 905 €	2 928 €	15 686 €	67 509 €
Stock	0 €	0 €	0 €	0 €
Créances commerciales	0 €	0 €	0 €	0 €
Autres créances	5 270 €	0 €	0 €	0 €
Disponible	635 €	2 928 €	15 686 €	67 509 €
TOTAL DE L'ACTIF	31 000 €	21 937 €	37 410 €	90 347 €

PASSIFS	DÉPART	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Capitaux propres	15 000 €	7 584 €	15 894 €	53 921 €
Apports personnels	15 000 €	15 000 €	15 000 €	15 000 €
Réserves légales	0 €	0 €	0 €	0 €
Résultat reporté (+ ou -)	0 €	-7 416 €	894 €	38 921 €
Dettes	16 000 €	14 353 €	21 516 €	36 425 €
Dettes financières à plus d'un an	12 938 €	8 125 €	11 838 €	22 838 €
Dettes à un an au plus				
- Dettes >1 an échéant dans l'année	3 062 €	5 066 €	7 287 €	0 €
- Dettes commerciales	0 €	0 €	0 €	0 €
- Dettes fiscales, salariales et sociales	0 €	1 162 €	2 391 €	13 587 €
TOTAL DU PASSIF	31 000 €	21 937 €	37 410 €	90 347 €

Données

Revenus

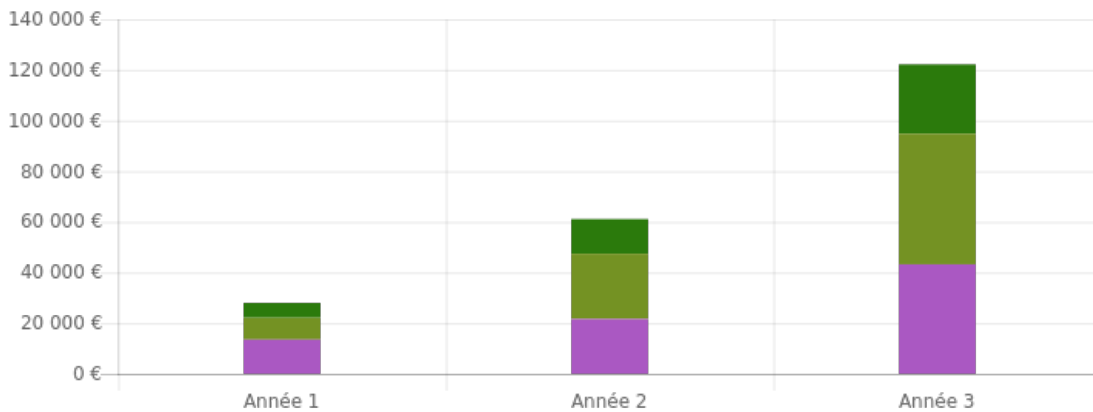
Trois formules différentes sont proposées aux clients : des tours d'un jour, de 3 jours et de 5 jours. Étant donné la saison des pluies au Pérou, les tours sont organisés principalement de juin à novembre.

Il commence avec 3 motos, une pour lui et deux pour les clients. Un client représente 1 tour. S'il part avec deux clients pour une journée, ça représente 2 tours.

Il espère pouvoir augmenter son nombre de tours de 100% en juin 2020 et en juin 2021 grâce à la publicité effectuée, les agences de voyages, etc. et également en acquérant des motos supplémentaires. Il pourra dès lors non pas accompagner 2 personnes mais bien 3, puis 4.

Les prix sont de 230€ par personne pour les tours d'un jour, 650€ pp pour les tours de 3 jours et de 1090€ pp pour 5 jours. Ces prix incluent une TVA de 21%.

Revenus annuels sur 3 ans



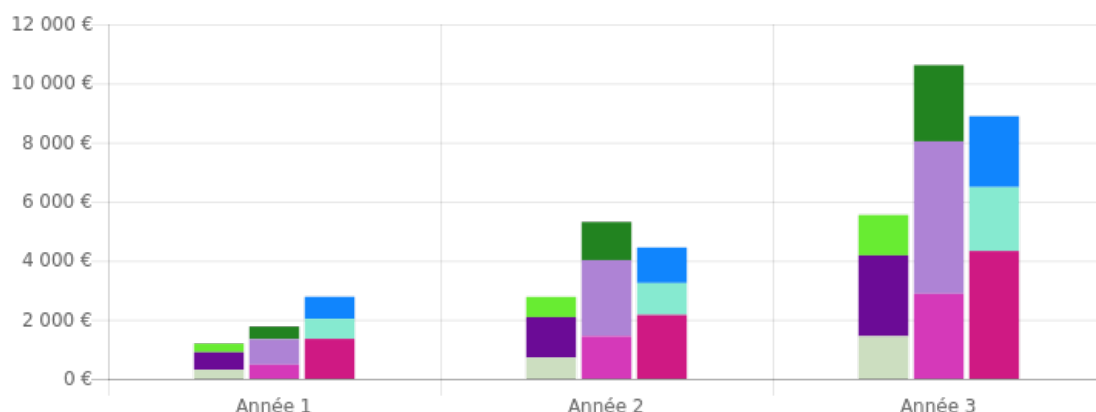
REVENUS	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
■ Tour 1 jour	5 893 €	13 686 €	27 372 €
■ Tour 3 jours	8 595 €	25 785 €	51 570 €
■ Tour 5 jours	13 512 €	21 620 €	43 240 €

Charges variables

A chaque tour sont liées des charges variables:

- La nourriture : 10€ /par jour et par personne.
- Le carburant représente une part de 10%.
- Des agences de voyages vont également vendre les tours. Ils prennent de manière générale 10% de commissions. Cependant, la publicité effectuée et le bouche à oreille lui rapporteront également des clients. Il espère donc payer en moyenne seulement 5% de commissions sur ces tours.

Charges variables annuelles par produit sur 3 ans

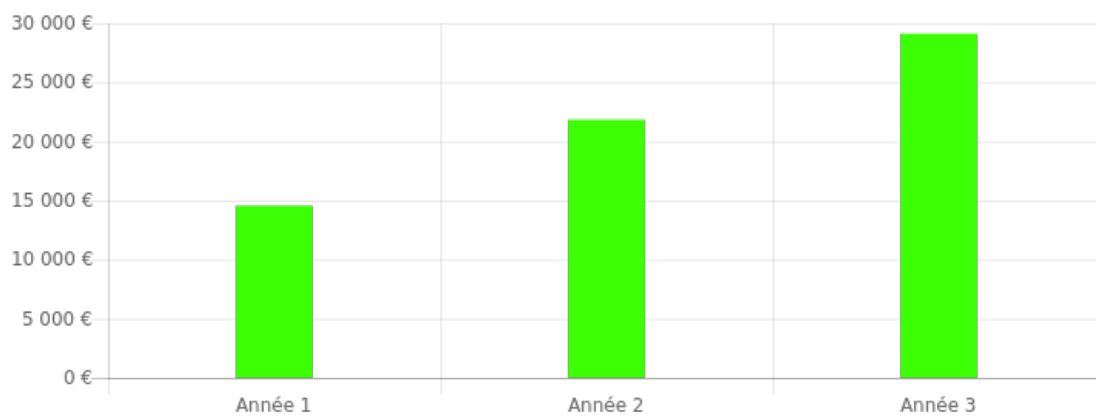


CHARGES VARIABLES	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Tour 1 jour	1 194 €	2 773 €	5 546 €
Nourriture 1 jour	310 €	720 €	1 440 €
carburant 1 jour	589 €	1 369 €	2 737 €
Commissions 1 jour	295 €	684 €	1 369 €
Tour 3 jours	1 769 €	5 308 €	10 616 €
Nourriture 3 jours	480 €	1 440 €	2 880 €
Carburant 3 jours	860 €	2 579 €	5 157 €
Commissions 3 jours	430 €	1 289 €	2 579 €
Tour 5 jours	2 777 €	4 443 €	8 886 €
Carburant 5 jours	1 351 €	2 162 €	4 324 €
Commissions 5 jours	676 €	1 081 €	2 162 €
Nourriture 5 jours	750 €	1 200 €	2 400 €

Rémunérations

Le dirigeant espère se payer 1.000€ par mois la première année et compte chaque année sur une augmentation de 500€.

Rémunérations annuelles sur 3 ans



RÉMUNÉRATIONS	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
■ Rémun directeur	14 558 €	21 838 €	29 117 €

Frais de fonctionnement

- Deux fois par an, il révisé toutes ses motos. Les entretiens se font en décembre et juin et il compte en moyenne 200€ par moto pour l'entretien de décembre et 150€ pour l'entretien de juin. Le premier entretien est prévu pour décembre 2019.

- Autres frais de fonctionnements:

Téléph & GSM : 100€ par mois

Internet : 10€ par mois

Assurance véh. non util.: 300€ par an, à payer en juin.

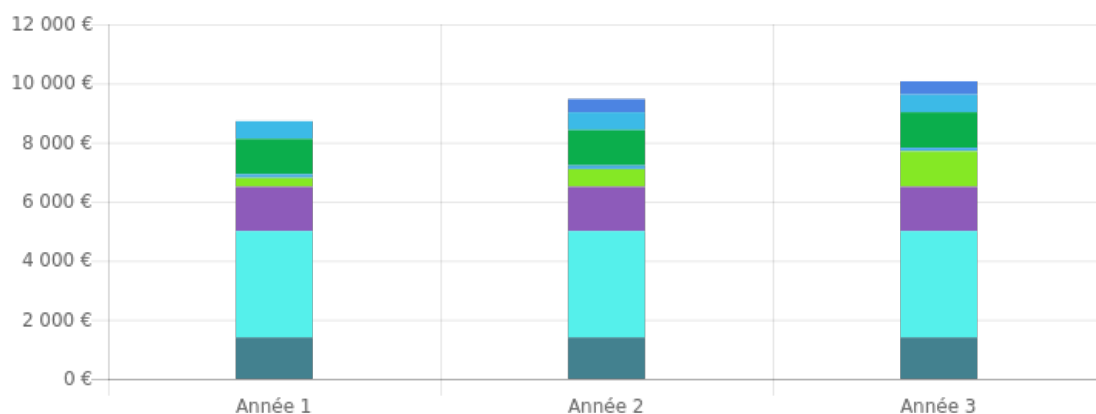
Augmente chaque année de 100€ car une moto en plus.

Voyages, déplacements ... : 1500€ par an, à payer en décembre

Annonces et insertions : 300€ par mois

Comptable : 350€ par trimestre, à payer en juin

Frais de fonctionnement annuels sur 3 ans



FRAIS DE FONCTIONNEMENT	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Entretien motos juin	0 €	450 €	450 €
Entretien motos décembre	600 €	600 €	600 €
Téléphone et gsm	1 200 €	1 200 €	1 200 €
Internet	120 €	120 €	120 €
Assur véhicules non utilit	300 €	600 €	1 200 €
Voyages et déplacements	1 500 €	1 500 €	1 500 €
Annonces et insertions public	3 600 €	3 600 €	3 600 €
Comptable	1 400 €	1 400 €	1 400 €

Investissements

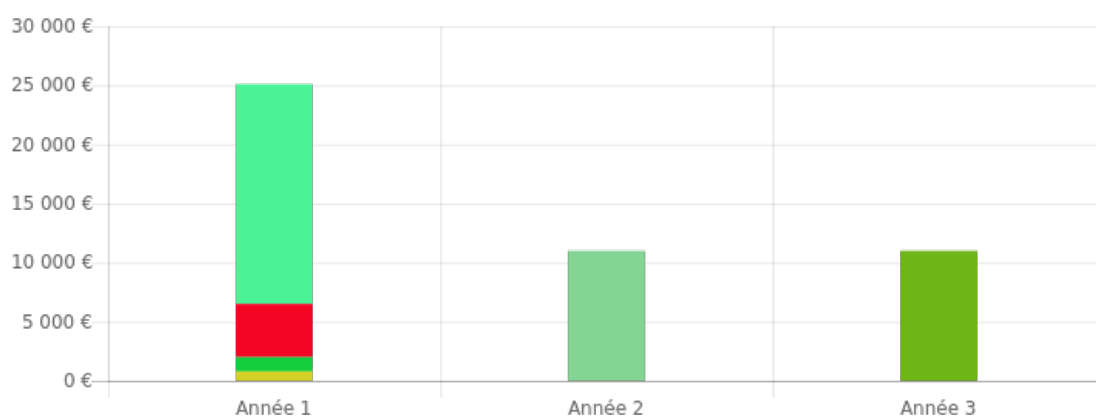
Pour démarrer son activité, le gérant achète 3 motos et les équipements (amortis en 5 ans) pour une valeur de 22.500€ TVAC et du matériel de camping pour 1200€ (amorti en 2 ans). Il crée un site web d'une valeur de 4.500€ amorti sur 3 ans.

Ces frais d'établissement s'élèvent à 800€ et sont amortis sur 3 ans.

En 2020, afin d'élargir ses tours à des plus gros groupes, il décide donc d'augmenter sa flotte avec une moto supplémentaire.

Il achète, en juin 2020 une nouvelle moto pour un coût de 11.000€ HTVA .

Investissements annuels sur 3 ans



INVESTISSEMENTS	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Motos et équip	18 595 €	0 €	0 €
Moto supplém	0 €	11 000 €	0 €
site web	4 500 €	0 €	0 €
Matériel camping	1 200 €	0 €	0 €
Etablissement	800 €	0 €	0 €
Moto supplém en 2021	0 €	0 €	11 000 €

Financements

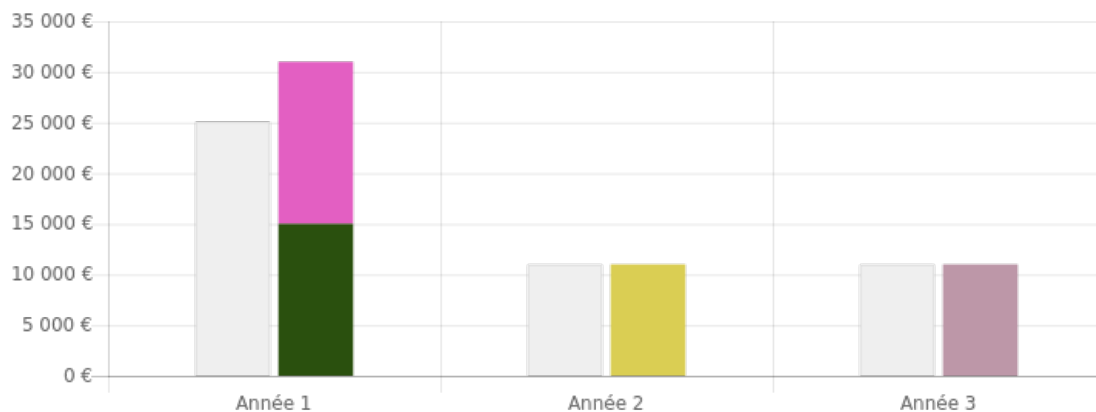
Ses investissements initiaux s'élèvent à 25.095€. Montant hors TVA !

Sachant qu'il aurait des dépenses importantes, il a anticipé et rencontré plusieurs banques.

L'une de celles-ci lui octroie un emprunt de 16.000€ à un taux de 2,1% sur 5 ans.

Il avait prévu l'injection d'un apport personnel de 15.000€ pour subvenir à ses frais. Finalement au vu de la trésorerie cet apport a été revu et augmenté à 20.000€

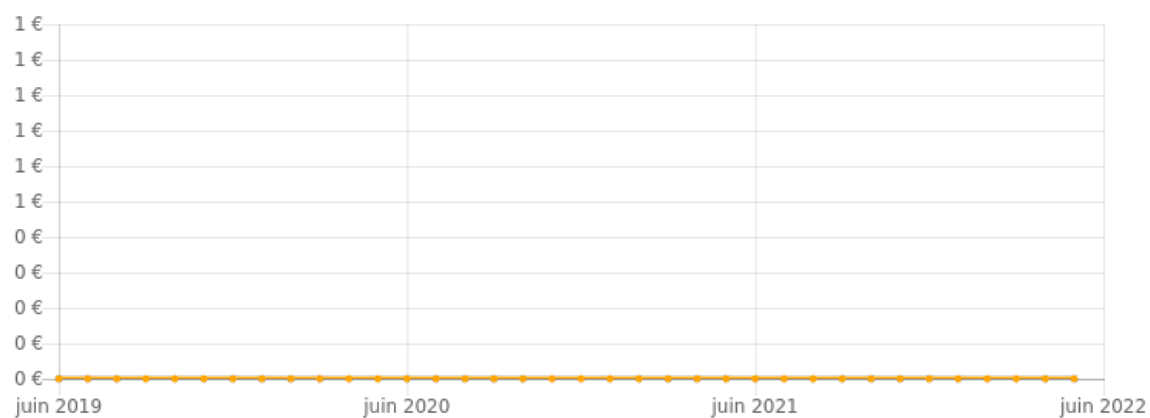
Financements et investissements annuels sur 3 ans



FINANCEMENTS	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
Financement 1	16 000 €	0 €	0 €
Apport personnel	15 000 €	0 €	0 €
Achat moto supplémentaire	0 €	11 000 €	0 €
Achat moto supplémentaire	0 €	0 €	11 000 €

Besoin en fonds de roulement

[missing "fr.js.working_capital_requirement.index.chart_title" translation]



BESOIN EN FONDS DE ROULEMENT	ANNÉE 1	ANNÉE 2	ANNÉE 3
juin	0 €	0 €	0 €
juillet	0 €	0 €	0 €
août	0 €	0 €	0 €
septembre	0 €	0 €	0 €
octobre	0 €	0 €	0 €
novembre	0 €	0 €	0 €
décembre	0 €	0 €	0 €
janvier	0 €	0 €	0 €
février	0 €	0 €	0 €
mars	0 €	0 €	0 €
avril	0 €	0 €	0 €
mai	0 €	0 €	0 €